

FINANZPLANER

IN DIESER AUSGABE:

Rauchmelderpflicht in Deutschland **2**

Warum schließt man eine Versicherung ab? **2**

Historisch tiefe Bauzinsen nutzen **3**

Günstige Ratenkredite **3**

Paket gegen Altersarmut **4**

Schon gewusst...? **4**

Themen in dieser Ausgabe:

- Alterungsrückstellungen in der Zahnversicherung.
- Fehlende Rauchmelder gefährden den Versicherungsschutz.
- Bedingungen sind wichtiger als der Beitrag.
- 20 Jahre Sollzinsbindung empfehlenswert.
- Unsere Partner bei Ratenkrediten.
- Bald 1,4 Mio. Rentner mit Anspruch auf Zuschussrente.
- Schon gewusst: Küssen ist grob fahrlässig?

Zahnversicherung

Einfluss von Alterungsrückstellungen auf den Beitrag

Wer zum Zahnarzt geht, der weiß, dass es erstens weh tut und zweitens teuer wird.

Nach über 20 Jahren wurde zum 01.01.2012 die Gebührenordnung für Zahnärzte reformiert. Reformiert bedeutet, das Honorar wurde erhöht.

Der Spitzenverband der gesetzlichen Krankenkassen hat ausgerechnet, dass eine Vollkrone bis zu 13% und eine Teleskopkrone bis zu 26% mehr kosten. Auch Einlagenfüllungen sind um 18% teurer geworden.

Mit einer Zahnversicherung kann man sich vor diesen Kosten schützen.

Aber Achtung: es gibt sehr viele Angebote mit sehr unterschiedlichen Leistungen und sehr unterschiedlich kalkulierten Beiträgen.

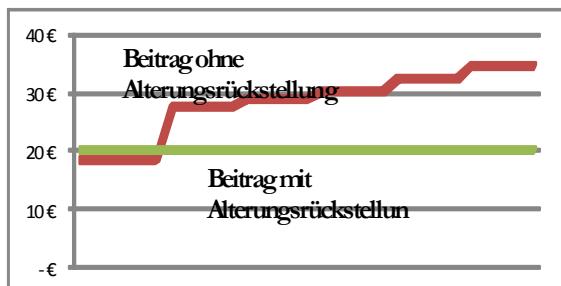
Auf was achten Sie, wenn Sie für sich und Ihre Familie eine Zahnversicherung aussuchen? Was ist wichtig?

Sicherlich achten Sie zuerst auf den Beitrag und dann auf die Leistungen. Aber achten Sie auch auf die Alterungsrückstellungen?

Alterungsrückstellungen sind ganz entscheidend für den Beitragsverlauf während der Vertragsdauer.

te er jetzt die Leistungen aus der Zahnversicherung dringend gebrauchen.

Haben Sie eine Zahnversicherung
mit oder ohne
Alterungsrückstellungen
abgeschlossen?



Die Statistik zeigt, dass man in jungen Jahren kaum Zahnersatz benötigt. Je älter man aber wird, desto größer wird der Bedarf an Zahnersatz.

Viele Gesellschaften kalkulieren auf dieser Erkenntnis ihre Beiträge. In den ersten Vertragsjahren, in denen der Bedarf an Zahnersatz eher gering ist, sind auch die

Beiträge gering. Altersbedingt steigen jedoch die Beiträge an, weil der Tarif ohne Alterungsrückstellungen kalkuliert ist.

Mancher muss seinen Vertrag im Alter kündigen, weil er den Beitrag nicht mehr bezahlen kann. Dabei könn-

Bei einem Tarif mit Alterungsrückstellungen gibt es keine altersbedingten Beitragserhöhungen.
Ein 35-jähriger Mann schließt beispielsweise bei der AXA den Tarif DENT Premium ab und zahlt mtl. 18,37 €. Der Tarif ist ohne Alterungsrückstellungen kalkuliert. Wird der Mann 41 Jahre alt, springt der mtl. Beitrag auf 27,60 €. In 5-Jahresschritten folgen weitere altersbedingte Beitragserhöhungen bis auf 34,91 €. Das ist die dunkle Linie in dem Schaubild.

Die SIGNAL IDUNA bietet mit dem Tarif DENT Max vergleichbare Leistungen zu einen mtl. Beitrag von 20,36 €.

Da der Tarif der SIGNAL IDUNA mit Alterungsrückstellungen kalkuliert ist, bleiben die Beiträge altersbedingt unverändert. Das ist die helle Linie.

Wir vermitteln Zahnversicherungen mit oder ohne Alterungsrückstellungen.

Rauchmelderpflicht in Deutschland

Versicherung darf Leistungen kürzen.

Ein Brand im Erdgeschoss eines Zweifamilienhauses zerstört den kompletten Husrat der Wohnung und beschädigt die Mauern des Gebäudes erheblich. Der Sachschaden wird auf über 100.000 € geschätzt.

Bei der Begutachtung der Brandstelle stellt der Sachverständige fest, dass kein Rauchmelder installiert war.
Der Gebäudeversicherer kann deswegen künftig den Leistungsanspruch kürzen!

Die Rauchmelderpflicht ist in den Landesbauordnungen der Länder geregelt und damit eine gesetzliche Vorschrift.

Seit dem Oktober 2003 gibt es in Rheinland-Pfalz die Pflicht, in Neubauwohnungen Rauchmelder anzubringen. Die Nachrüstpflicht bei Bestandsbauten läuft bis zum 31.07.2012. In Hessen besteht die Pflicht für Neubauten seit 2006 und die Nachrüstpflicht für Be-

standsbauten endet am 31.12.2014.



In den Versicherungsbedingungen zur Gebäude- und Husratversicherung heißt es, dass der Versicherungsnehmer alle gesetzlichen, behördlichen oder vereinbarten Sicherheitsvorschriften zu beachten hat.

Bei Nichtbeachtung dieser Vorschriften liegt ein Verstoß gegen die Sicherheitsvorschriften und somit eine Obliegenheitsverletzung vor. Nach dem Obliegenheitsrecht des neuen Versicherungsver-

tragsgesetzes von 2008 ist das Versicherungsunternehmen bei grob fahrlässig herbeigeführten Obliegenheitsverletzung berechtigt, die Leistungen zu kürzen und bei Vorsatz die Leistung zu verweigern.

Zwar ist bis heute kein Fall bekannt, in dem wegen fehlender Rauchmelder Leistungen gekürzt worden sind. Das könnte sich in Rheinland-Pfalz aber nach dem 31.07.2012 ändern, wenn für alle Gebäude eine Rauchmelderpflicht besteht.

Was ist zu tun?

Am Besten ist es, in Schlaf- und Kinderzimmer sowie in Fluren Rauchmelder zu installieren. Und dann sollte man seine Gebäude- und Husratversicherung bei einem Versicherungsunternehmen abschließen, dass in dem Bedingungswerk keine Sicherheitsvorschriften kennt.

Darüber sollten wir miteinander reden.

Man

versichert

sich,

weil man

Geld

im

Schadensfall

haben

möchte!

Nur der Halter eines Kraftfahrzeugs ist gesetzlich verpflichtet, eine Kraftfahrt-Haftpflichtversicherung abzuschließen. Alle anderen Versicherungen werden freiwillig abgeschlossen. Aus welchem Grund?

Man schließt eine Versicherung ab, weil man genau zu dem Zeitpunkt eine Geldleistung haben möchte, wo man sie am dringendsten benötigt, nämlich in einem Schadensfall.

Also liest man sich vor Vertragsabschluss ganz genau die Versicherungsbedingungen durch, um zu wissen, für welchen Schaden man eine Geldleistung erhält und bei welchem Schaden man leer ausgeht.

Doch wer macht das schon? Wer vergleicht von verschiedenen Gesellschaften die Versicherungsbedingungen und sucht sich dann einen Vertrag aus, der zu seinem Wünschen passt?

Meistens ist es doch so, dass man im Internet in einem Vergleichsprogramm Beiträge vergleicht und sich dann für den billigsten Anbieter entscheidet.

Der Einfluss der Alterungsrückstellungen auf den Beitragsverlauf in der Zahnversicherung zeigt, wie wichtig es ist, Tarife und Versicherungsbedingungen zu vergleichen. Wir vergleichen.

Historisch tiefe Bauzinsen

Sollzinsbindungen von 20 Jahren und mehr

Die Sollzinsen für Baufinanzierungen sind derzeit auf einem historisch niedrigen Niveau.

Nutzen Sie die einmalige Gelegenheit und sichern Sie sich diese günstigen Zinsen bis zur vollständigen Tilgung des Baudarlehens.

Das können 15 Jahre, 20 Jahre oder noch mehr

Jahre sein. Sehr viele Banken bieten so lange Sollzinsbindungen nicht an und sagen, das würde es nicht geben. Doch das ist falsch.

Wir vermitteln Sollzinsbindungen von 20 Jahren und mehr. Bitte lassen Sie sich kostenlos von uns ein Angebot geben.

für eine 20-jährige Zinsbindung liegt aktuell bei etwa 3,5% und damit etwa 0,5% höher als der Sollzins bei einer 10-jährigen Zinsbindung. Doch dieser kleine Unterschied kann sich für Sie lohnen.



Sie sehen, in den 90er Jahren lagen die Sollzinsen für eine 10-jährige Zinsbindung bei fast 10%. Heute liegen sie bei 3%. Der Sollzinssatz

dann würde sich die Rate glatt verdoppeln! Könnten Sie Ihre Wohnung oder Ihr Haus dann noch halten oder müssten Sie ausziehen?

Günstige Ratenkredite

Darlehenssummen zwischen 5.000 € und 50.000 €.

Wohin geht man als Erstes, wenn man einen Kredit für ein neues Auto oder eine neue Küche oder etwas Anderes braucht? Man geht zu seiner Hausbank und bekommt einen Kreditvorschlag.

Oder man kommt zu uns. Wir suchen aus den Angeboten von 250 Banken auf Basis der persönlichen Verhältnisse und Wünsche die Bank mit den niedrigsten Zinsen aus.

Dieser Service ist kostenfrei und schnell. In nur 20 Minuten wissen unsere Kunden Bescheid, ob ein Kredit möglich ist, bei welcher Bank er am günstigsten ist und was man monatlich an Rate zu zahlen

hat. Ist der Kunde einverstanden, erhält er gleich den Kreditvertrag ausgehändigt.

Die Darlehen liegen zwischen 5.000 und 50.000 €

jährig ist, seit mindestens 6 Monaten beim derzeitigen Arbeitgeber beschäftigt ist, sich außerhalb der Probezeit befindet und eine deutsche Bankverbindung hat.

Unsere Bankpartner im Überblick:	
TargoBank	
Hanseatic Bank	
Netbank	
SKG Bank	
Postbank	
DKB Deutsche Kreditbank	
e@syCredit	
PSD PrivatKredit	

Mal angenommen, Sie sind Arbeitnehmerin oder Arbeitnehmer und brauchen 5.000 €, weil sie sich ein neues Auto kaufen wollen oder eine neue Küche brauchen oder den sehr teureren Dispo-Kredit Ihrer Hausbank ablösen wollen. Dann kommen Sie zu uns und bringen die letzten 3 Gehaltsabrechnungen sowie die Kontoauszüge des letzten Monats mit. Das aktuell günstigste Angebot kommt derzeit von der TargoBank mit Sollzinsen von 3,45% und einer Laufzeit von 1 Jahr.

Kauf-
Neubau-
Anschluss-
finanzierung.

Annuitäten-
Volltilger-
Forward-
darlehn.

250 Banken
im
Überblick.

Schwer GmbH

Versicherungen
Finanzierungen
Geldanlagen

Albanusstr. 7
55128 Mainz
Sitz Mainz HRB 5713

Tel: 06131 - 34129
Fax: 06131 - 364900
E-Mail: info@schwer24.de

Geschäftzeiten:
Montag bis Freitag
von 9:00 Uhr bis 18:00 Uhr

Sie finden uns auch im Internet!
www.schwer24.de

Ihre Ansprechpartner:

Dr. Dietmar Schwer
Gerald Schwer

Alle in dieser Veröffentlichung gemachten Angaben beruhen auf Quellen, die von uns sorgfältig ausgewählt worden sind. Eine Garantie für die Vollständigkeit und die Richtigkeit der gemachten Angaben können wir jedoch nicht übernehmen. Konditionsangaben sind freibleibend, Renditeangaben unverbindlich. Die Angaben zu den Investmentfonds sind keine Aufforderung zum Kauf.

Paket gegen Altersarmut

Bundesarbeitsministerin von der Leyen plant Zuschussrente

Künftig soll jeder Rentner, dessen gesetzliche Rente unter 850 € im Monat liegt, eine Zuschussrente erhalten, um auf dieses Niveau zu kommen. Das sieht das neue Paket gegen Altersarmut der Bundesarbeitsministerin von der Leyen vor.

Die Bundesregierung schätzt, dass im nächsten Jahr 50.000 Rentner Anspruch auf Zuschussrente haben. Bis zum Jahr 2030 soll die Zahl der Zuschussrentner kräftig steigen und bei über **1,4 Millionen** liegen! In 18 Jahren wird es also 1,4 Mio. Rentner ge-

ben, die eine gesetzliche Rente von weniger als 850 € im Monat haben.



Anspruch auf Zuschussrente soll aber nur der haben, der 30 Beschäftigungsjahre vorweisen kann und ab 2019 mindestens **5 Jahre Zahlungen in einen Riestervertrag** geleistet hat.

Ab 2020 muss er 6 Jahre geriestert haben und ab 2049 müssen es 35 Jahre sein.

Folglich braucht jeder Niedrigverdiener eine Riesterrente, um nach den Plänen der Bundesregierung überhaupt einen Anspruch auf Zuschussrente zu haben. Die Leistungen aus einer Riesterrente werden nicht angerechnet.

Wer beispielsweise 1.000 € brutto monatlich verdient, muss 28 € monatlich in einen Riestervertrag einzahlen.

Wir zeigen Ihnen, was Sie machen sollten.

SCHON GEWUSST...?

... das Küsselfen grob fahrlässig ist?

Küssen während der Autofahrt ist grob fahrlässig und kann bei einem Unfall zur Alleinhaltung des Fahrers führen.

Wer sich im Straßenverkehr ablenkt und sich dadurch grob schuldhaftes Verhalten vorwerfen lassen muss, der kann als alleiniger Unfallursacher haftbar gemacht werden. Das geht aus einem Urteil des Landgerichtes Saarbrücken vom 15.02.2012 Aktenzeichen - 5 O 17/11 hervor.

Im vorliegenden Fall kam es zu einem tödlichen Frontalzusammenstoß, nachdem sich der beklagte Pkw-

Fahrer zu seiner Beifahrerin gebeugt hatte, um diese bei einer Geschwindigkeit von 60 bis 70 km/h zu küssen. Bei dem Zusammenstoß mit einem entgegenkommenden Fahrzeug kam die Fahrerin, Mutter eines neugeborenen Kindes ums Leben.

Der Vater und das Kind forderten schließlich von der Haftpflichtversicherung des Fahrerzeughalters, der gleichzeitig auch Fahrer war, die Zahlung eines Haushaltführungsschadens in Höhe von mtl. 1.200 €, der ihnen durch das Fehlen der Mutter entstehe.

Die Haftpflichtversicherung wies die Forderung mit dem Hinweis zurück, die am Unfall beteiligte Frau trage eine Mitschuld, da sie nicht ordnungsgemäß ange schnallt gewesen wäre.

Der Vater und das Kind legten Klage ein und bekamen Recht. Die Haftpflichtversicherung des Beklagten war zu vollem Umfang zum Schadensersatz verpflichtet. Ein eventuelles Mitverschulden der unfallbedingten Fahrerin aufgrund der Tatsache, dass sie nicht ange schnallt war, werde nach Ansicht des Gerichts durch das grob fahrlässige Verhalten des Fahrers vollständig verdrängt.

Für den „Küsser“ kam es noch schlimmer. Die Haftpflichtversicherung nahm ihn für den Schaden in Regress, da nach den Versicherungsbedingungen des Vertrages, der **Haftpflichtversicherer von der Leistung befreit ist**, wenn der Versicherungsnehmer den Schaden grob fahrlässig herbeigeführt hat.